

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк» ООО «РКБ» (далее – «Банк»).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк» ООО «РКБ»
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 103 от 15.12.1994г. Зарегистрирован Госбанком СССР 01.07.1989г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739480548 от 19.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 19.08.1997г. № 103 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). - Лицензия Банка России от 19.08.1997г. № 103 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 02.12.2004г. (Свидетельство № 241)
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	нет
Прочие лицензии	нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, стр. 2
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	2 Дополнительных офиса 1 Операционная касса вне кассового узла
Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах	
Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Не является
	Нет
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	
Прочие сведения о Банке	
Сайт Банка	<a href="http://www.rcbank.ru">www.rcbank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Осуществляет эмиссию банковских карт в системе расчетов MasterCard Int., VISA, VTB Bank (Deutschland) AG
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Austria)AG

**Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией**

В течение отчетного периода, согласно информации, полученной от Банка, запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

**Структура уставного капитала**

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 1 000 000 тыс. руб.

В отчетном периоде в Устав Банка изменения не вносились. Действующая редакция Устава согласована с МГТУ Банка России 19.02.2010г. и зарегистрирована в УФНС по г. Москве 01.03.2010г.

В отчетном периоде изменения в учредительные документы не вносились.

Владельцами долей в уставном капитале Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ЮГ-НЕФТЕПРОДУКТ»	870 000	87,00
2	ООО «ЮГНЕФТЕПРОМ»	32 500	3,25
3	ООО «Кастер Менеджмент С. А.»	32 500	3,25
4	ООО «ЭРИКА»	32 500	3,25
5	ООО «Корона АГ»	32 500	3,25

Конечными бенефициарами Банка являются физические лица, более подробная информация о которых размещена на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (адрес страницы <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450016205> ).

**Основные направления деятельности Банка. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий г. Москвы, г. Мытищи Московской области и г. Лобни Московской области, услуги по инкассации, предоставление кредитов и банковских гарантий, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции на рынке корпоративных ценных бумаг, векселей российских кредитных организаций.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

**Российская Федерация.** Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям,

которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **3. Основы представления отчётности**

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

### **4. Принципы учетной политики**

#### **4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности**

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

**Справедливая стоимость** - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

**Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым** на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

**При отсутствии текущих котировок** на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

**Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым** на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-*производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.*

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### **4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

*Под стандартными условиями расчетов* понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

*При наличии стандартных условий расчетов* покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

*При наличии стандартных условий расчетов* покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных», или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.



При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### **4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или



- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

**Утрата** Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет филиалов, дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

#### 4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### 4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

#### 4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
  - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
  - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
  - б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

#### **4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные

бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

#### 4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной

организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

#### **4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ**

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.



Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### **4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долеых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долеые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;

- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

#### 4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительной по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчёте о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

#### 4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### **4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

#### **4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### 4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

		Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС		
Объекты недвижимого имущества		2
Автомобили		30
Компьютерная и оргтехника		50
Прочее оборудование		15
Улучшения арендованного имущества		100
Объекты НМА		10

#### 4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### **4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА**

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.



Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»



- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлечённые средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

#### **4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с

применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

#### **4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### **4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### **4.27. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.28. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату

составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

#### **4.30. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.31. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### **4.32. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

#### **4.33. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **4.34. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и



обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

#### **4.35. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Оценочные обязательства отражаются в отчётности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.36. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **4.37. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ**

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других



сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### **4.38. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).**

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
  - Долевые инструменты
  - Долговые инструменты
  - Кредиты и дебиторская задолженность
- Нефинансовые активы
  - Основные средства
  - Инвестиционная собственность
  - Прочее

#### **4.39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **4.40. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с предоставлением результатов текущего года.

#### **4.41. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»** (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых

инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию»** (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определённых обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

**«Усовершенствования МСФО»** выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

**поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций»** затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** уточняет раскрытие информации по отчёту об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»** приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов»** уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учётом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчётности. Влияние переклассификации было несущественным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчётности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно.

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам»** (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно

консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях»** (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с

1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

**Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.



При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	157 609	111 353
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	907 802	1 195 624
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	1 512 665	1 037 063
- Российской Федерации	90 486	16 186
- других стран	1 422 179	1 020 877
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 578 076</b>	<b>2 344 040</b>

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	54 208	31 719
по средствам в рублях	57 814	76 047
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>112 022</b>	<b>107 766</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов в 2012 году были установлены в следующем размере:

- по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 5,5%);
- по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%);
- по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 32.

## 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В предыдущем отчетном периоде финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были представлены ОФЗ серии 26203-ПД с купонной ставкой на отчетную дату 6,9% годовых, сроком погашения

03.08.2016 года. В августе 2011 года пакет ОФЗ-26203-ПД был полностью реализован. В текущем отчетном периоде Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

## 8. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 200 459	600 448
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	1 183 215	2 376 407
Дебиторская задолженность	27	2 318
Просроченные средства в других российских банках	3 015	3 018
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и депозитов в других банках	(3 015)	(3 018)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>2 383 701</b>	<b>2 979 173</b>

Ученные векселя в сумме 1 183 215 тысяч рублей (2011г.: 2 376 407 тысяч рублей) представлены векселями российских банков - ЗАО «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК», ООО КБ «Монолит», КБ «ЛОКО-Банк», ОАО «Межтопэнергобанк», ОАО «ТрансКредитБанк», АКБ «Авангард» (ОАО), ОАО «УРАЛСИБ».

Основными контрагентами на рынке межбанковского кредитования в 2012 году являлись: Сбербанк РФ, ОАО Банк ВТБ, АКБ «Авангард», АКБ «Металлинвестбанк», ОАО «ТрансКредитБанк», АКБ «Московский индустриальный банк» (ОАО), ОАО «Межтопэнергобанк», ЗАО НОМОС БАНК, ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК и другие кредитные организации, имеющие стабильно хорошее финансовое положение и зарекомендовавшие себя на рынке в качестве надежных партнеров.

В течение 2011 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 167 тысяч рублей, связанный с приобретением Банком векселей, выпущенных другими кредитными организациями с доходностью, существенно отличающихся от рыночной доходности межбанковских размещений (в 2011 году - убыток в сумме 11 029 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2012		2011	
	Всего	Просроченные кредиты и депозиты в других банках	Всего	Просроченные кредиты и депозиты в других банках
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>3 018</b>	<b>3 018</b>	<b>3 015</b>	<b>3 015</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(3)	(3)	0	0
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года )	0	0	3	3
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного</b>	<b>3 015</b>	<b>3 015</b>	<b>3 018</b>	<b>3 018</b>

Резерв создан под просроченную задолженность АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК».

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
--	------	------

Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	5 161 617	2 008 214
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 355 363	2 170 753
Текущие ипотечные кредиты	602 622	0
Текущая дебиторская задолженность	2 370	118
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(96 442)	(214 191)
Просроченные кредиты физическим лицам	1 427	6 035
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	1 182	0
Просроченная дебиторская задолженности	14	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(2 624)	(3 913)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>7 025 529</b>	<b>3 967 016</b>

В течение отчетного периода в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 95 975 тысяч рублей связанный с предоставлением кредитов клиентам (по ставкам ниже рыночных. Из них 53 814 тысяч рублей по кредитам юридических лиц и 42 161 по кредитам, предоставленным физическим лицам. (в 2011 г. убыток 67 652 тыс. руб.).

Анализ по кредитному качеству:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	303 049	0	303 049	0,00%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	508 046	(10 161)	497 885	2,00%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>811 095</b>	<b>(10 161)</b>	<b>800 934</b>	<b>2,00%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 345 506	(33 644)	4 311 862	0,77%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	5 016	(1 053)	3 963	20,99%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>5 016</b>	<b>(1 053)</b>	<b>3 963</b>	<b>20,99%</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>4 350 522</b>	<b>(34 697)</b>	<b>4 315 825</b>	<b>0,80%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>5 161 617</b>	<b>(44 858)</b>	<b>5 116 759</b>	<b>0,87%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	788 454	0	788 454	0,00%
-непросроченные и обесцененные	566 516	(20 185)	546 331	3,56%
- просроченные на срок более 360 дней	1 428	(1 428)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 356 398</b>	<b>(21 613)</b>	<b>1 334 785</b>	<b>1,59%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	393	0	393	0,00%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>393</b>	<b>0</b>	<b>393</b>	<b>0,00%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	602 622	(31 400)	571 222	5,21%
- просроченные на срок более 360 дней	1 182	(1 182)	0	100,00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>603 804</b>	<b>(32 582)</b>	<b>571 222</b>	<b>5,40%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 960 595</b>	<b>(54 195)</b>	<b>1 906 400</b>	<b>2,76%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>7 122 211</b>	<b>(99 053)</b>	<b>7 023 159</b>	<b>1,39%</b>

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении

величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 71 060 тысяч рублей ниже/выше.

### ***Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности***

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Собственный вексель Банка	482 157	0	0	482 157
Торгуемые ценные бумаги	0	0	0	0
Недвижимость	1 705 045	0	0	1 705 045
Прочее имущество (надо будет расшифровать по видам - Транспортные средства)	48 332	0	0	48 332
Оборудование	0	0	0	0
Прочее обеспечение ( <i>товары в обороте</i> )	841 362	0	0	841 362
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 538 015	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	4 614 911	0	0	3 076 896
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	501 848	0	0	501 848
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	501 848	0	0	501 848
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>5 116 759</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 578 744</b>
<b>Розничные кредиты</b>				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	571 222	0	0	571 222
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	571 222	0	0	571 222
Потребительские кредиты				
Собственный вексель Банка	487 277	0	0	487 277
Недвижимость	791 243	0	0	791 243
Прочее имущество (Транспортные средства)	11 483	0	0	11 483
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	45 175	X	X	X
Всего потребительских кредитов	1 335 178	0	0	1 290 003

Данные, приведенные в таблице, получены без учёта избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

2012

2011

	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b>	<b>218 104</b>	<b>214 191</b>	<b>3 913</b>	<b>83 048</b>	<b>80 808</b>	<b>2 240</b>
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	697 966	699 255	(1 289)	311 396	312 425	(1 029)
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(817 004)	(817 004)	0	(176 340)	(179 042)	2 702
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>99 066</b>	<b>96 442</b>	<b>2 624</b>	<b>218 104</b>	<b>214 191</b>	<b>3 913</b>

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0%	469 928	11%
Предприятия торговли	0	0%	786 193	19%
Строительные компании	0	0%	1 419	менее 1%
Частные лица	2 960 594	35%	2 170 753	52%
Прочие	5 164 001	65%	756 827	18%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>7 124 595</b>	<b>100%</b>	<b>4 185 120</b>	<b>100%</b>

Информация о концентрации кредитных рисков изложена в Приложении 29.

Ряд кредитов предоставлен Банком связанным сторонам. Подробная информация представлена в Примечании 33. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	0	266
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>266</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату 31.12.2011г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой сумму, полученную Банком при

ликвидации ОАО «ТГК-11 Холдинг» (решение о добровольной ликвидации общества было принято эмитентом 06.08.2011г.).

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2011
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>266</b>	<b>3 249</b>
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(206)	3 653
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(60)	(6 636)
НКД к начислению	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>266</b>

### 11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Облигации и еврооблигации российских банков	101 318	101 096
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>101 318</b>	<b>101 096</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>101 318</b>	<b>101 096</b>

Финансовые активы, удерживаемые до погашения представлены облигациями ОАО АКБ «Банк АВАНГАРД», выпуск № 40302879В купонная ставка 9,25% сроком погашения 10.05.2013г., приобретенными в предыдущем отчетном периоде. Кредитный рейтинг финансового инструмента по национальной шкале Moody's B2 установлен. Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2012 г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

### 12. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2012	2011
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	68 808
	0	
<b>Итого активов, включенных в группу выбытия</b>		<b>68 808</b>

В предыдущем отчетном периоде в составе активов, включенных в группы выбытия, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» было учтено имущество в виде земельного участка и недвижимости на сумму 68 808 тыс. руб., полученное Банком по соглашению об отступном.

### 13. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 098	2 173
Предоплата по налогам	0	11 311
Прочие	3 332	2 146



За вычетом резерва под обесценение	0	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 430</b>	<b>15 630</b>

Статья «Прочие», составляющая 61.4% в составе прочих активов отражает предоплату по налогам, авансы и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам.

Проведенный Банком тест на обесценение прочих активов по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2012г., равно как и предыдущего отчетного периода показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

## 14. Основные средства

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	В запасе	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Внеоборотные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.11г.</b>	<b>393</b>	<b>57 870</b>	<b>4 128</b>	<b>363</b>	<b>1 849</b>	<b>0</b>	<b>64 603</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.11г.</b>	<b>393</b>	<b>61 180</b>	<b>16 681</b>	<b>3 217</b>	<b>5 629</b>	<b>0</b>	<b>87 100</b>
Поступление	557	15 000	9 229	(974)	1 738	245 186	270 736
Выбытие	(393)	0	(4 590)	(55)	(36)	0	(5 074)
<b>Остаток на 31.12.12г.</b>	<b>557</b>	<b>76 180</b>	<b>21 320</b>	<b>2 188</b>	<b>7 331</b>	<b>245 186</b>	<b>352 762</b>
Накопленная амортизация на 31.12.11г.	0	3 310	12 553	2 854	3 780	0	22 497
Амортизационные отчисления за период	0	1 576	469	312	530	0	2 887
Выбытие	0	0	(3 792)	(1 078)	(35)	0	(4 905)
<b>Остаток на 31.12.12г.</b>	<b>0</b>	<b>4 886</b>	<b>9 230</b>	<b>2 088</b>	<b>4 275</b>	<b>0</b>	<b>20 479</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.12г.</b>	<b>557</b>	<b>71 294</b>	<b>12 090</b>	<b>100</b>	<b>3 056</b>	<b>245 186</b>	<b>332 283</b>

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>59 094</b>	<b>286</b>	<b>428</b>	<b>2 719</b>	<b>62 527</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>129</b>	<b>61 180</b>	<b>8 358</b>	<b>3 717</b>	<b>5 659</b>	<b>79 043</b>
Остаток на начало года	129	61 180	8 358	3 717	5 659	79 043
Поступления	264	0	9 872	292	93	10 521
Выбытие	0	0	(1 549)	(792)	(123)	(2 464)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>393</b>	<b>61 180</b>	<b>16 681</b>	<b>3 217</b>	<b>5 629</b>	<b>87 100</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	<b>0</b>	<b>2 086</b>	<b>8 072</b>	<b>3 289</b>	<b>2 940</b>	<b>16 387</b>
Остаток на начало года	0	2 086	8 072	3 289	2 940	16 387
Амортизационные отчисления	0	1 224	4 636	(72)	857	6 645
Выбытие	0	0	(155)	(363)	(17)	(535)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>3 310</b>	<b>12 553</b>	<b>2 854</b>	<b>3 780</b>	<b>22 497</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>393</b>	<b>57 870</b>	<b>4 128</b>	<b>363</b>	<b>1 849</b>	<b>64 603</b>

Внеоборотные активы в сумме 245 186 тысяч рублей представлены недвижимостью, полученной в отчетном периоде по договорам отступного (жилые дома и земельные участки в Московской области).

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это запланировано, Банком была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

## 15. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	5 195	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>5 195</b>	<b>0</b>

В течение отчетного периода Банк заключал сделки по привлечению краткосрочных межбанковских кредитов с ОАО АКБ «АВАНГАРД», АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО), ОАО «МОРСКОЙ БАНК», АКБ «Легион» (ОАО).

## 16. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>	<b>116 894</b>	<b>60 809</b>
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	116 894	60 809
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>3 309 092</b>	<b>4 362 708</b>
Текущие/расчётные счета	3 309 092	4 362 708
<b>Физические лица</b>	<b>1 617 828</b>	<b>1 421 629</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	33 564	28 024
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	315 412	310 406
Срочные вклады	1 268 852	1 083 199
<b>Специальные счета</b>	<b>18 183</b>	<b>443</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 061 997</b>	<b>5 845 589</b>

В отчетном периоде, равно как и в 2011 году привлечение средств клиентов осуществлялось по рыночным ставкам.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	116 894	2%	60 809	1%
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0%	2 453 203	42%
Страховые компании	0	0%	4 440	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	0	0%	361 227	6%
Строительные компании	0	0%	185 693	3%
Частные лица	1 617 828	32%	1 421 629	24%
Прочие	3 327 275	66%	1 358 588	23%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 061 997</b>	<b>100%</b>	<b>5 845 589</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

## 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>0</b>	<b>241</b>
Обязательства по поставке ценных бумаг	0	241
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>0</b>	<b>241</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату обязательства по поставке ценных бумаг были представлены срочными сделками, которые были исполнены в первый рабочий день 2012 года.

Географический анализ и анализ финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	4 485 903	1 451 599
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>4 485 903</b>	<b>1 451 599</b>

В отчетном периоде, так же как и предыдущем, ставки от привлечения средств посредством выпуска долговых обязательств соответствовали рыночным.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 29.

## 19. Прочие заемные средства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства	10 082	0
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>10 082</b>	<b>0</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012 года прочие заемные средства, в большей части, представлены комиссиями, полученными за выданные гарантии.

## 20. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	749	539
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	1 483	10
Прочее	1 220	1 185
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 452</b>	<b>1 734</b>

Показатель «прочее» представляет собой обязательства в виде расчетов с поставщиками и покупателями, доходов будущих периодов по аренде банковских сейфов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

## 21. Резервы под обязательства и отчисления

Согласно профессиональному суждению Банка оценочная стоимость обязательств кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату является несущественной (2011 г. – несущественная).

Вероятность предъявления к Банку бенефициарами требований по исполнению обязательств по открытым кредитным линиям и гарантиям предоставленным в связи с неплатежеспособностью клиентов Банка низкая, в связи с чем резерв под условные обязательства кредитного характера не создавался.

## 22. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012	2011
Доли уставного капитала	1 000 000	1 000 000
Корректировка на эффект инфляции	174 033	174 033
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 174 033</b>	<b>1 174 033</b>

Объявленный в соответствии с национальным законодательством уставный капитал полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет 1 000 000 тысяч рублей (2011 г. – 1 000 000 тысяч рублей). Право голоса распределяется между участниками пропорционально количеству принадлежащих им долей.

## 23. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. Банк располагает нераспределенной прибылью, сформированной в соответствии с МСФО, в размере 1 785 958 тысячи рублей (2011 г.: 1 173 777 тысяч рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 1 964 538 тысяч рублей (2011 г.: 1 347 699 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получен финансовый результат:

- в соответствии с российскими правилами учета – прибыль на сумму 616 839 тысяч рублей (2011 год: 194 030 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО – прибыль на сумму 612 181 тысяч рублей (2011 год: 176 230 тысяч рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности:

- резерва под обесценение в большем объеме, чем в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;

- расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных;

## 24. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	572 741	245 829
	268 770	177 020
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам		
Средства в других банках	142 732	168 887

Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 823	0
Корреспондентские счета в других банках	2 741	13 438
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	21 536
Средства, размещенные в Банке России	0	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>995 807</b>	<b>626 710</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>995 807</b>	<b>626 710</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(83 491)	(72 944)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(41 923)	(13 040)
Срочные депозиты банков	(137)	(508)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(125 551)</b>	<b>(86 492)</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(125 551)</b>	<b>(86 492)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>870 256</b>	<b>540 218</b>

## 25. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	41 545	32 829
Прочее	23 387	23 548
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	14 324	17 162
Комиссия за инкассацию	3 860	3 672
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>83 116</b>	<b>77 211</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(3 902)	(2 222)
Прочее	(11)	(20)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 913)</b>	<b>(2 242)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>79 203</b>	<b>74 969</b>

В составе прочих комиссионных доходов, в основном, отражены комиссии за осуществление функций агента валютного контроля, за открытие ссудных счетов, кредитных линий.

## 26. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	6 140	490
Доход от выбытия основных средств	2 021	326
Доходы от субаренды	1 289	1 162
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>9 450</b>	<b>1 978</b>

Прочие операционные доходы представлены в основном, комиссиями, полученными за предоставление клиентам в пользование программного обеспечения «Банк-Клиент».

## 27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Российские государственные облигации	(6)	666

Корпоративные облигации	9 569	(350)
Векселя	0	16 054
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	0	509
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>9 563</b>	<b>16 879</b>

## 28. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(176 069)	(140 312)
Арендная плата	(30 593)	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(15 622)	(14 440)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 271)	(12 266)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(7 582)	(44 194)
Административные расходы	(7 279)	(6 481)
Прочие	(7 139)	(3 241)
Расходы по страхованию	(6 262)	(5 310)
Амортизация основных средств	(2 887)	(6 645)
Реклама и маркетинг	(1 616)	(2 090)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(263 320)</b>	<b>(234 979)</b>

В составе «Прочие», отражены расходы по нотариальным, консультационным услугам и другие.

## 29. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 546	1 297
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	396	0
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>11 942</b>	<b>1 297</b>

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
<b>Требования по налогу на прибыль</b>		
Текущие требования по налогу на прибыль	203	78
<b>Итого налог на прибыль к возврату из бюджета</b>	<b>203</b>	<b>78</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2011 г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2011 г. - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>772 227</b>	<b>228 369</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(154 446)	0
Налоговый эффект от временных разниц	(396)	4 488
Налоговый эффект от постоянных разниц	(5 205)	47 651
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(160 046)</b>	<b>(52 139)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(159 650)	(56 627)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(396)	4 488
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>20,73%</b>	<b>22,83%</b>



Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

	2012	Измене- ние	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(3 015)	(652)	(2 363)
Основные средства	0	3 837	(3 837)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	241	(241)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	5 864	(5 864)
Прочие заемные средства	(10 076)	(10 076)	0
Прочие обязательства	(1 884)	(1 884)	0
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(14 975)</b>	<b>(2 670)</b>	<b>(12 305)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(2 995)</b>	<b>(534)</b>	<b>(2 461)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	2 653	(5 691)	8 344
Основные средства	14 304	14 304	0
Средства клиентов	0	(757)	757
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>16 957</b>	<b>7 856</b>	<b>9 101</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>3 391</b>	<b>1 572</b>	<b>1 819</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>396</b>	<b>396</b>	<b>0</b>

Банк имеет отложенные расходы, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Указанные налоговые убытки не были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

### 30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

#### 30.1 Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Оценка кредитного риска Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, величины крупных кредитных рисков Банка, в отношении размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), по инсайдерам Банка, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам производится в соответствии с Инструкцией № 110-И «Об обязательных нормативах

банков». Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются уполномоченным органом Банка - Кредитным комитетом Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

На предварительном этапе Банком осуществляется анализ кредитоспособности потенциального заемщика в соответствии с разработанными и утвержденными Методиками оценки финансового состояния кредитных организаций, юридических и физических лиц. На основании проведенного анализа и в соответствии с утвержденными полномочиями должностные лица, Кредитный комитет, Правление Банка и Совет директоров санкционируют операции, несущие кредитный риск.

Классификация выданных ссуд в целях создания резерва осуществляется Банком исходя из оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Оценка производится на основании данных бухгалтерской отчетности, критериев оценки факторов, определенных во внутрибанковском регламенте о порядке формирования резервов на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком закреплён принцип четкого соблюдения процедур согласования и визирования при осуществлении операций, несущих кредитный риск, а также особый порядок оценки и контроля кредитного риска по связанному кредитованию в соответствии с Письмом Банка России «О связанном кредитовании» от 05.05.2003г. № 68-Т и внутренними документами Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются: Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Управление по контролю и оценке рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

### **30.2 Рыночный риск.**

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Управление по контролю и оценке рисков ежедневно проводит мониторинг и анализ рыночного риска. Сотрудник Управления по контролю и оценке рисков ежеквартально предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля регулярно (не реже одного раза в месяц) проводит контроль за правильностью расчета величины рыночного риска и отражения полученной величины в отчетности Банка.

Финансово-валютное управление на постоянной основе проводит мониторинг состояния рынков и выносит предложения руководству Банка по оптимизации структуры активов Банка.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Финансово-валютным управлением.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

### 30.3 Географический риск.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком. Минимизация странового риска достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран. Банком открыты корреспондентские счета по расчетам в долларах США, евро, швейцарских франках в европейских Банках, входящих в банковскую группу ВТБ: VTBBank (Deutschland), VTBBank (Austria).

По состоянию на 01.01.2013г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

В связи с этим географический анализ активов и обязательств и мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам осуществляется по итогам финансового года.

Данные об оценке странового риска по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в таблице:

	2012 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 155 896	1 422 180	0	2 578 076
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	112 022	0	0	112 022
Средства в других банках	2 383 701	0	0	2 383 701
Кредиты и дебиторская задолженность	7 022 748	2 583	198	7 025 529
Финансовые активы, удерживаемые до				
погашения	101 318	0	0	101 318
Основные средства	332 283	0	0	332 283
Налоговый актив	203	0	0	203

Прочие активы	4 490	7	933	5 430
<b>Итого активов</b>	<b>11 112 661</b>	<b>1 424 770</b>	<b>1 131</b>	<b>12 538 562</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	5 195	0	0	5 195
Средства клиентов	4 711 558	26 533	323 906	5 061 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 485 903	0	0	4 485 903
Прочие заемные средства	10 082	0	0	10 082
Прочие обязательства	3 424	28	0	3 452
Налоговое обязательство	11 942	0	0	11 942
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 228 104</b>	<b>26 561</b>	<b>323 906</b>	<b>9 578 571</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 884 557</b>	<b>1 398 209</b>	<b>(322 775)</b>	<b>2 959 991</b>

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011 год			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 323 163	1 020 877	0	2 344 040
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	107 766	0	0	107 766
Средства в других банках	2 979 173	0	0	2 979 173
Кредиты и дебиторская задолженность	3 963 509	3 507	0	3 967 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266	0	0	266
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101 096	0	0	101 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	68 808	0	0	68 808
Основные средства	64 603	0	0	64 603
Налоговый актив	78	0	0	78
Прочие активы	14 697	0	933	15 630
<b>Итого активов</b>	<b>8 623 159</b>	<b>1 024 384</b>	<b>933</b>	<b>9 648 476</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	5 509 080	27 674	308 835	5 845 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241	0	0	241
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 451 599	0	0	1 451 599
Прочие обязательства	1 715	5	14	1 734
Налоговое обязательство	1 297	0	0	1 297
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 963 932</b>	<b>27 679</b>	<b>308 849</b>	<b>7 300 460</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 659 227</b>	<b>996 705</b>	<b>(307 916)</b>	<b>2 348 016</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Большинство активов и обязательств сконцентрировано на территории Российской Федерации.

#### 30.4 Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган

устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на 31.12.2012 года может быть представлена следующим образом:

	2012 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 022 018	1 517 151	37 773	1 134	2 578 076
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	112 022	0	0	0	112 022
Средства в других банках	2 383 701	0	0	0	2 383 701
Кредиты и дебиторская задолженность	4 311 693	2 649 489	64 347	0	7 025 529
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101 318	0	0	0	101 318
Прочие монетарные активы	5 423	0	7	0	5 430
<b>Итого активов</b>	<b>7 936 175</b>	<b>4 166 640</b>	<b>102 127</b>	<b>1 134</b>	<b>12 206 076</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	5 195	0	0	0	5 195
Средства клиентов	3 280 781	1 710 314	70 827	75	5 061 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 996 417	2 489 486	0	0	4 485 903
Прочие заемные средства	10 082	0	0	0	10 082
Прочие монетарные обязательства	3 427	5	20	0	3 452
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 295 902</b>	<b>4 199 805</b>	<b>70 847</b>	<b>75</b>	<b>9 566 629</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 640 273</b>	<b>(33 165)</b>	<b>31 280</b>	<b>1 059</b>	<b>2 639 447</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>2 640 273</b>	<b>(33 165)</b>	<b>31 280</b>	<b>1 059</b>	<b>2 639 447</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 409 876</b>	<b>51 634</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 461 510</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 254 755	984 875	102 797	1 613	2 344 040
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	107 766	0	0	0	107 766
Средства в других банках	1 651 195	1 164 684	163 294	0	2 979 173
Кредиты и дебиторская задолженность	2 895 070	954 223	110 921	6 802	3 967 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266	0	0	0	266
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101 096	0	0	0	101 096
Прочие монетарные активы	15 629	1	0	0	15 630
<b>Итого активов</b>	<b>6 025 777</b>	<b>3 103 783</b>	<b>377 012</b>	<b>8 415</b>	<b>9 514 987</b>

**МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства клиентов	3 347 699	2 129 666	0	368 224	5 845 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	241	0	0	0	241
Выпущенные долговые ценные бумаги	374 183	1 077 416	0	0	1 451 599
Прочие монетарные обязательства	1 715	5	14	0	1 734
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 723 838</b>	<b>3 207 087</b>	<b>14</b>	<b>368 224</b>	<b>7 299 163</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 301 939</b>	<b>(103 304)</b>	<b>376 998</b>	<b>(359 809)</b>	<b>2 215 824</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>2 301 939</b>	<b>(103 304)</b>	<b>376 998</b>	<b>(359 809)</b>	<b>2 215 824</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 154 718</b>	<b>404 933</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 559 651</b>

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 317)	(10 330)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 128	37 700
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	106	(35 981)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,7813% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 1,0521% от капитала (длинная позиция),
- в швейцарских франках – 0,0356% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,3064% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.



### 30.5 Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Банк использует метод коэффициентов (нормативный подход) для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	01/2013	01/2012
Норматив мгновенной ликвидности	68,92	49,1
Норматив текущей ликвидности	109,88	72,7
Норматив долгосрочной ликвидности	41,07	42,4

Сотрудник Отдела отчетности ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И. Информация о фактических значениях нормативов ежедневно предоставляется в Управление по контролю и оценке рисков.

Внутрибанковским регламентом «Положение по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ» установлено, что в случае несоблюдения нормативами ликвидности установленных Банком России значений, сотрудник Управления по контролю и оценке рисков незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Совет директоров Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Сотрудник Управления по контролю и оценке рисков анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 10%, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 позиций (%), сотрудник Управления по контролю и оценке рисков выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Правление и Совет директоров Банка.

На рассмотрение Правления выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств из краткосрочных в долгосрочные, привлечение краткосрочных/долгосрочных кредитов (депозитов) и другие. Метод анализа разрыва в

сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов на основании ф.0409125 Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (Письмо Банка России от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Сотрудник Отдела отчетности формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на три месячные даты: 1-е число, 10-е число и 20-е число каждого месяца. Формирование таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов осуществляется в электронной форме. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Банком в «Положении о политике Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» установлены предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам, рассчитанные нарастающим итогом:

- при сроке погашения от «до востребования» до 10 дней –58 %
- при сроке погашения от «до востребования» до 30 дней –65%
- при сроке погашения от «до востребования» до 1 года 80%

Банк считает указанные утвержденные предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности оптимальными на основании практики работы Банка, информации по составлению отчетности и оборота по привлеченным и размещенным средствам.

Вышеуказанные предельные значения коэффициентов ликвидности устанавливаются по всем валютам в целом. В каждой отдельно взятой валюте предельные значения коэффициентов могут колебаться на суммы разницы установленного предельного значения и уже имеющегося отклонения от сбалансированности в других валютах, чтобы общая сумма не превышала установленного предельного значения по установленным срокам.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента дефицита ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае значительного увеличения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения Банком, с учетом внешних и внутренних факторов, определяются возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает меры по управлению ликвидностью.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Управлением по контролю и оценке рисков значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

Для оценки, анализа и прогноза состояния ликвидности в иностранной валюте используется отдельный баланс по операциям, проводимым Банком в иностранной валюте, отчетность по иностранной валюте, и любая другая имеющаяся в распоряжении Банка информация по операциям в иностранной валюте.

Принятие решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов принимается Советом Директоров Банка или по его поручению Председателем Правления Банка в случае тенденции дефицита ликвидности в течение 3-х месяцев подряд выходящей за предельные значения установленных Банком коэффициентов дефицита ликвидности. Принятое решение фиксируется в плане мер по поддержанию ликвидности с составлением Управлением по контролю и оценке рисков сценария, рассчитанного на наихудшие условия.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является метод прогнозирования потоков денежных средств, который включает в себя:

- текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;
- краткосрочный прогноз ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка). Сотрудник Управления по контролю и оценке рисков ежемесячно составляет платежный календарь на следующий месяц.

Данными для прогнозирования денежных поступлений и платежей Банка являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка. Сотрудник Управления по контролю и оценке рисков в течение месяца получает информацию для составления платежного календаря на следующий прогнозируемый период от руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в проведении банковских операций и сделок (Управление учета и отчетности, Финансово-валютное управление, Юридическое управление, Отдел кассовых операций, Планово-экономическое управление).

Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Краткосрочный прогноз ликвидности составляется ежемесячно Управлением по контролю и оценке рисков. Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Банк ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Банком в « Положении по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ» определены основные мероприятия по управлению активами и пассивами, утверждены методы уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Управление по контролю и оценке рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Служба внутреннего контроля Банка на постоянной основе проводит проверки состояния ликвидности Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

Следующая далее таблица показывает договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоимо сть
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	5 195	0	0	0	0	0	5 195	5 195
Средства клиентов								
- частных лиц	1 584 264	-	-	-	-	-	1 584 264	1 584 264
- корпоративных клиентов и ИП	3 477 734	0	0	0	0	0	3 477 734	3 477 733
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 874	1 533 460	517 297	1 665 027	831930	403	4 554 991	4 485 903
Прочие заемные средства								
- прочие	6	0	0	0	0	0	6	10 082
Прочие финансовые обязательства	3 452	0	0	0	0	0	3 452	3 452
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>								
Финансовые гарантии выданные	1 202 916	-	-	-	-	-	1 202 916	1 202 916
Неиспользованные кредитные линии	258 594	-	-	-	-	-	258 594	258 594
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 539 035</b>	<b>1 533 460</b>	<b>517 297</b>	<b>1 665 027</b>	<b>831 930</b>	<b>403</b>	<b>11 087 152</b>	<b>11 028 139</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 42 485 тыс. рублей (2011 год: 71 492 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”. Договорных сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
До востребования и менее 1 месяца	0	266
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>266</b>

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

- Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на 31.12.2012 года 203 тыс. руб., будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей.

Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, превысит указанную сумму, дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения до 1 года.



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 578 076	0	0	0	0	0	2 578 076
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	112 022	0	0	0	0	0	112 022
Средства в других банках	1 200 486	1 001 046	182 169	0	0	0	2 383 701
Кредиты и дебиторская задолженность	332 007	3 194 871	179 947	1 695 160	4 019	0	7 025 529
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	101 318	0	0	0	0	101 318
Основные средства	0	0	0	0	0	332 283	332 283
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0
Налоговый актив	0	0	203	0	0	0	203
Прочие активы	5 430	0	0	0	0	0	5 430
<b>Итого активов</b>	<b>4 228 021</b>	<b>4 297 235</b>	<b>1 981 844</b>	<b>1 695 160</b>	<b>4 019</b>	<b>332 283</b>	<b>12 538 562</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	5 195	0	0	0	0	0	5 195
Средства клиентов	3 802 563	124 809	11 041	304	0	0	5 061 997
- в том числе срочные депозиты частных лиц	10 620	1 248 081	9 847	304	0	0	1 268 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 858	2 046 566	1 613 630	818 483	366	0	4 485 903
Прочие заемные средства	10 082	0	0	0	0	0	10 082
Прочие обязательства	3 452	0	0	0	0	0	3 452
Налоговое обязательство	11 942	0	0	0	0	0	11 942
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 840 092</b>	<b>3 294 655</b>	<b>1 624 671</b>	<b>818 787</b>	<b>366</b>	<b>0</b>	<b>9 578 571</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>387 929</b>	<b>1 002 580</b>	<b>357 173</b>	<b>876 373</b>	<b>3 653</b>	<b>332 283</b>	<b>2 959 991</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>387 929</b>	<b>1 390 509</b>	<b>1 747 682</b>	<b>2 624 055</b>	<b>2 627 708</b>	<b>2 959 991</b>	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 344 040	0	0	0	0	0	2 344 040
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	107 766	0	0	0	0	0	107 766
Средства в других банках	863 225	1 314 761	801 187	0	0	0	2 979 173
Кредиты и дебиторская задолженность	299 515	1 003 466	1 414 000	1 244 648	5 387	0	3 967 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266	0	0	0	0	0	266
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	101 096	0	0	101 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	68 808	0	68 808
Основные средства	0	0	0	0	0	64 603	64 603
Налоговый актив	0	0	0	0	78	0	78
Прочие активы	15 630	0	0	0	0	0	15 630
<b>Итого активов</b>	<b>3 630 442</b>	<b>2 318 227</b>	<b>2 215 187</b>	<b>1 345 744</b>	<b>74 273</b>	<b>64 603</b>	<b>9 648 476</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 762 390	110 689	945 473	27 037	0	0	5 845 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	0	241	0	0	0	0	241
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 169	400 907	645 428	355 095	0	0	1 451 599
Прочие обязательства	1 734	0	0	0	0	0	1 734
Налоговое обязательство	1 297	0	0	0	0	0	1 297
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 815 590</b>	<b>511 837</b>	<b>1 590 901</b>	<b>382 132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 300 460</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 185 148)</b>	<b>1 806 390</b>	<b>624 286</b>	<b>963 612</b>	<b>74 273</b>	<b>64 603</b>	<b>2 348 016</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 185 148)</b>	<b>621 242</b>	<b>1 245 528</b>	<b>2 209 140</b>	<b>2 283 413</b>	<b>2 348 016</b>	

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

### **30.6 Риск процентной ставки.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

#### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

По состоянию на 31.12.2012 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

#### ***Средние процентные ставки***

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>							
Счета типа "Ностро" в банках	0,0%	0,5%	1,25%				
Средства в других банках	7,3%	-	-	8,3%	4,3%	4,4%	-
Кредиты							
- корпоративные клиенты и ИП	15,7%	4,4%	15,0%	16,1%	14,0%	12,7%	-
- частные лица	13,9%	12,1%	11,4%	13,3%	11,6%	11,5%	16,0%
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	9,3%	-	-	9,2%	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- срочные депозиты частных	6,8%	2,9%	0,8%	7,2%	3,0%	-	8,5%

лиц							
Выпущенные							
долговые ценные							
бумаги	2,7%	1,0%	-	1,9%	1,2%	-	-

#### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. *Анализ чувствительности* прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) *к изменению процентных ставок* (риск *пересмотра процентных ставок*)(составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(25 379)	(23 584)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	25 379	23 584

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к **изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	0	0	23
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	0	0	(23)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

В целях исключения процентного риска политика Банка по формированию процентных ставок основывается на следующих принципах:

- размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Уполномоченными органами Банка утверждаются процентные ставки по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, чистого Спрэда от кредитных операций, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

### 30.7 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	0	0	0	27
10% снижение котировок ценных бумаг	0	0	0	(27)

### 30.8 Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 года.

### 30.9 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте «Положение по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ».

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### 30.10 Правовой риск

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты «Положение по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ».

В структуре Банка действует Юридическое управление, сотрудники которого определяют соответствие действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя:

- проверку соблюдения юридической правомерности совершаемых сделок и операций;
- согласование с юридической службой договоров до их подписания;
- использование стандартных форм договоров;
- экспертизу новых нормативных актов.



На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

В целях минимизации риска деловой репутации Банк использует следующие основные методы и подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов риска деловой репутации на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц Банка, зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- системы информационного обеспечения, не допускающие использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

### 30.11 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Согласно утвержденному стратегическому плану ООО «РКБ» стремится быть экономически эффективным банком, обслуживающим малые и средние предприятия и связанные с ними рынки в Российской Федерации, предоставляя разнообразные банковские услуги, а также приносить значительные доходы его участникам.

### 31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основной капитал	2 347 699	2 153 669
Дополнительный капитал	614 354	192 464
<b>Всего капитала</b>	<b>2 962 053</b>	<b>2 346 133</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>8 182 467</b>	<b>8 562 529</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>36,2</b>	<b>27,4</b>

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о

страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на 01 января 2013 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	3 492	35 703
От 1 до 5 лет	144 235	142 813
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>147 726</b>	<b>178 516</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	258 594	199 402

Гарантии выданные	1 202 916	1 360 249
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 461 510</b>	<b>1 559 651</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утверждённых к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты Банк не принимал активы на хранение.

**Заложенные активы.** По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты Банк не имеет активов, выступающих в качестве обеспечения.

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределённым сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки

дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	5,91%	- 6,71%	5,54%	- 7,24%
Векселя учтенные	1,41%	- 13,65%	2,83%	- 13,1%
Кредиты юридических лиц	8,3%	- 20,77%	7,08%	- 19,64%
Кредиты физических лиц	8,47%	- 29,99%	10,34%	- 30,06%

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Срочные средства клиентов - физических лиц	0,8%	- 7,24%	0%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,49%	- 9%	0%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 578 076	-	2 578 076	2 578 076
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	112 022	-	112 022	112 022
Средства в других банках	-	2 383 701	-	2 383 701	2 397 319
Кредиты и дебиторская задолженность					
- корпоративные клиенты и ИП	-	5 119 128	-	5 119 128	5 268 711
- частные лица	-	1 906 401	-	1 906 401	1 911 656
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101 318	-	-	101 318	101 338
Прочие финансовые активы	-	5 430	-	5 430	5 430
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>101 318</b>	<b>12 104 758</b>	<b>0</b>	<b>12 206 076</b>	<b>12 374 552</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	5 195	5 195	5 195
Средства клиентов	-	-	5 061 997	5 061 997	5 067 891
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 485 903	4 485 903	4 354 342
Прочие заемные средства	-	-	10 082	10 082	10 082

Прочие финансовые обязательства	-	-	3 452	3 452	3 452
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 566 629</b>	<b>9 566 629</b>	<b>9 440 962</b>

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

### 34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

Ниже указаны остатки на конец отчетного года, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за 2012 год по операциям со связанными сторонами:



	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	-	0	-	0	-	92 513	8,60%	92 513
резерв под обесценение	0		0		0		(7 379)		(7 379)
- в долларах США:									
Прочие активы	933	-	0	-	0	-	0	-	933
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	1 958 066	0,00%	0	-	0	-	22 665	0,00%	1 980 731
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	-	0	-	0	-	499 079	7,14%	499 079
- в долларах США	0	-	0	-	0	-	9 847	2,97%	9 847
- в евро	0	-	0	-	0	-	15 113	0,80%	15 113
Выпущенные долговые ценные бумаги									
- в российских рублях	1 555 857	1,00%	0	-	0	-	0	-	1 555 857
- в долларах США	2 433 487	1,00%	0	-	0	-	0	-	2 433 487
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	0		148		0		7 513		7 661
Процентные расходы	(11 627)		(219)		(1 170)		(36 114)		(49 130)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		0		0		(7 379)		(7 379)
Комиссионные доходы	80		0		0		0		80
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0		0		0		(6 387)		(6 387)
Прочие расходы	0		0		0		(34 819)		(34 819)

### Выплаты ключевому управленческому персоналу

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2013 года составляет 110 человек, в том числе основной управленческий персонал – 16 человек.

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются: Председатель Совета директоров, Председатель Правления, Заместители Председателя Правления (3 человека), Главный бухгалтер, Советник Председателя Правления, Управляющие Дополнительных Офисов (2 человека), Начальники Управлений (7 человек).

Оплата труда основного управленческого персонала Банка осуществляется исходя из занимаемой должности, согласно штатному расписанию.

В таблице ниже представлена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	112 784	58 774
	<u>112 784</u>	<u>58 774</u>

### 35. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

В соответствии с решением общего собрания участников прибыль отчетного года не подлежала распределению. Дивиденды не выплачивались.

Председатель Правления \_\_\_\_\_ (Артемьев Э.Ю.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Трещалина Т.К.)



Утвержден Советом директоров Банка « 25 » июня 2013 г.